

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الصفحات

المحتويات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٢-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
رأس الخيمة
الإمارات العربية المتحدة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) رأس الخيمة. الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذلك بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. وطبقاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم التسجيل: ٨٧٢

٢٣ يوليو ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٤٣١,٠١٦	٤,٤٠٩,٥٦٦	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢,٦٢٣,٤٧٦	٥	مطلوب من بنوك أخرى
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٣٠,٦٠٣,٤١٩	٦	صافي القروض والسلف
٤,٨١٠,٦٨٢	٤,٣١٣,٠٩١	٧	أوراق مالية استثمارية
٣٤٠,٩٥٩	٣٦٠,٩٧٩		موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
٥٢٥,٤٨٨	٦١٥,٥٨٠	٨	موجودات أخرى
١٧٤,١٤١	١٧٢,٥٣٦		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٧٢,٨٤٤	٨٧٠,٦٠٣		ممتلكات ومعدات
<u>٤٢,٥١٠,٢٢٩</u>	<u>٤٣,٩٦٩,٢٥٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٥٦١,٨٧٧	١,٨٨٧,١٤٦	٩	مطلوب لبنوك أخرى
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٣٠,٥٥٩,١٥٠	١٠	ودائع من العملاء
٢,٧٣٠,٠٧٢	٢,٧٢٦,٨٠٠	١١	أدوات دين مصدرة
٤٦٥,٨٢٦	٤٦٣,٥٩٤		مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
٧٧٣,٨٩٠	٨٧٧,٠٠٨	١٢	مطلوبات أخرى
<u>٣٤,٩٢٩,٨٥٠</u>	<u>٣٦,٥١٣,٦٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١		احتياطي قانوني
٣,٠٣١,٢٠٩	٣,٠٣٤,٣٩٤		احتياطيات أخرى
١,٨٧٩,٠٢٩	١,٧٥١,٠٨٦		أرباح مستبقة
٧,٥٣٦,٩١٤	٧,٤١٢,١٥٦		حقوق ملكية عائدة لمالكي البنك
٤٣,٤٦٥	٤٣,٣٩٦		الأطراف غير المسيطرة
<u>٧,٥٨٠,٣٧٩</u>	<u>٧,٤٥٥,٥٥٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٢,٥١٠,٢٢٩</u>	<u>٤٣,٩٦٩,٢٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيتر وليام إينجلاند

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٠٣,٥١١	١,٣٤٥,٤٤٥	٦٨٧,٢٩٠	٦٨٢,١٤٨	١٦ إيرادات الفوائد
(١٣١,٣٣٣)	(١٥٩,٣٠٧)	(٦٧,٠٢١)	(٨٣,٩٩٧)	١٦ مصاريف الفوائد
١,٢٧٢,١٧٨	١,١٨٦,١٣٨	٦٢٠,٢٦٩	٥٩٨,١٥١	صافي إيرادات الفوائد
١٩٨,٦٨١	١٦٧,٧١٠	٩٥,٨٣٢	٨٣,٦٤٢	١٧ الإيرادات من التمويل الإسلامي
(١٩,١٦٢)	(١٧,٧٧٥)	(٨,٧٠٣)	(٩,٠٢٩)	١٧ توزيعات للمودعين
١٧٩,٥١٩	١٤٩,٩٣٥	٨٧,١٢٩	٧٤,٦١٣	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١,٤٥١,٦٩٧	١,٣٣٦,٠٧٣	٧٠٧,٣٩٨	٦٧٢,٧٦٤	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٣٨,٣١٠	٣٧١,٠٤٦	١٦٩,٤٥١	١٨٨,٩٥٢	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٠,٠٩٣	٦٧,٣٠٨	٢٧,٠٩٨	٣٦,٧٥٤	إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
١٨,٧٤٧	٢٩,١٣٢	٦,٦٢٠	٢١,٦٩٧	مجموع ربح تعهدات التأمين
٧٨,٨٩٤	٧٧,٤٨٤	٥٠,٨٠٧	٢٩,٨٤٦	١٩ إيرادات الاستثمار
٢٩,٩١٠	٣١,٩٣٩	١٦,٢٧٦	١٦,٣٥٩	إيرادات تشغيل أخرى
٥١٥,٩٥٤	٥٧٦,٩٠٩	٢٧٠,٢٥٢	٢٩٣,٦٠٨	إيرادات غير محملة بالفائدة
١,٩٦٧,٦٥١	١,٩١٢,٩٨٢	٩٧٧,٦٥٠	٩٦٦,٣٧٢	إيرادات تشغيلية
(٦٨٦,٧٨١)	(٧١٥,٩٠٦)	(٣٤٥,٠٧٢)	(٣٦٤,٧٤٤)	٢٠ مصاريف تشغيلية
١,٢٨٠,٨٧٠	١,١٩٧,٠٧٦	٦٣٢,٥٧٨	٦٠١,٦٢٨	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(٨٣٥,٣٩٩)	(٨١٥,٦١٢)	(٤٣٧,١١٩)	(٣٧٤,٨٩١)	٦ (د)، (هـ) مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف، صافي
٤٤٥,٤٧١	٣٨١,٤٦٤	١٩٥,٤٥٩	٢٢٦,٧٣٧	الربح للفترة
				العائد إلى:
٤٤٤,٦٧٤	٣٧٩,٢٤٩	١٩٥,٧٠٤	٢٢٤,٥٦٧	مالكي البنك
٧٩٧	٢,٢١٥	(٢٤٥)	٢,١٧٠	حقوق الأطراف غير المسيطرة
٤٤٥,٤٧١	٣٨١,٤٦٤	١٩٥,٤٥٩	٢٢٦,٧٣٧	الربح للفترة
				الربح للسهم
٠,٢٧	٠,٢٣	٠,١٢	٠,١٣	٢١ الأرباح الأساسية والمخفضة بالدرهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٥,٤٧١	٣٨١,٤٦٤	١٩٥,٤٥٩	٢٢٦,٧٣٧	الربح للفترة
				<i>الدخل الشامل الآخر:</i>
				<i>البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة</i>
				صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية
١٤٤,٠١٢	٣,١٨٥	١٣٢,٢٩٩	(١٨,١٩١)	متاحة للبيع
١٤٤,٠١٢	٣,١٨٥	١٣٢,٢٩٩	(١٨,١٩١)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٥٨٩,٤٨٣	٣٨٤,٦٤٩	٣٢٧,٧٥٨	٢٠٨,٥٤٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
				<i>العائد إلى:</i>
٥٨٦,٢٣٤	٣٨٢,٤٣٤	٣٢٨,١٠٤	٢٠٦,٣٧٥	مالكي البنك
٣,٢٤٩	٢,٢١٥	(٣٤٦)	٢,١٧١	الأطراف غير المسيطرة
٥٨٩,٤٨٣	٣٨٤,٦٤٩	٣٢٧,٧٥٨	٢٠٨,٥٤٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	المجموع	الأطراف غير المسيطرة	حقوق ملكية عائدة لمالكي البنك	أرباح مستبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٧,٧١٧,٤٤٨	٣٨,١٩٦	٧,٦٧٩,٢٥٢	٢,١٠٢,٩٥١	٢,٩٥٠,١١٦	٨٣٩,٥٩٠	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	
الربح للفترة	٤٤٥,٤٧١	٧٩٧	٤٤٤,٦٧٤	٤٤٤,٦٧٤	-	-	-	-	
الدخل الشامل الأخر	١٤٤,٠١٢	٢,٤٥٢	١٤١,٥٦٠	-	١٤١,٥٦٠	-	-	-	
مجموع الدخل الشامل للفترة	٥٨٩,٤٨٣	٣,٢٤٩	٥٨٦,٢٣٤	٤٤٤,٦٧٤	١٤١,٥٦٠	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	(٨٣٩,١٤٢)	(١,١٤٢)	(٨٣٨,٠٠٠)	(٨٣٨,٠٠٠)	-	-	-	-	
زكاة	(٤٧٢)	-	(٤٧٢)	(٤٧٢)	-	-	-	-	
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	(٤٩)	٤٩١	-	-	-	
تحويل إلى الاحتياطي الاختياري	-	-	-	(٤٩)	٤٩١	-	-	-	
أخرى	(٠,٤٠١)	(٢٩)	(٩,١٠١)	(٩,١٠١)	-	-	-	-	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٧,٤٦٥,٩٠٧	٤٠,٠١٢	٧,٤٢٥,٨٩٥	١,٧٠٧,٠٥٢	٣,٠٩٢,٦٥٢	٨٣٩,٥٩٠	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	٧,٥٨٠,٣٧٩	٤٣,٤٦٥	٧,٥٣٦,٩١٤	١,٨٧٩,٠٢٩	٣,٠٣١,٢٠٩	٩٥٠,٤٣١	-	١,٦٧٦,٢٤٥	
الربح للفترة	٣٨١,٤٦٤	٢,٢١٥	٣٧٩,٢٤٩	٣٧٩,٢٤٩	-	-	-	-	
الدخل الشامل الأخر	٣,١٨٥	-	٣,١٨٥	-	٣,١٨٥	-	-	-	
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣٨٤,٦٤٩	٢,٢١٥	٣٨٢,٤٣٤	٣٧٩,٢٤٩	٣,١٨٥	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٠٥,٠٨٢)	(٢,٢٨٤)	(٥٠٢,٧٩٨)	(٥٠٢,٧٩٨)	-	-	-	-	
زكاة	(٣٩٤)	-	(٣٩٤)	(٣٩٤)	-	-	-	-	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	-	-	-	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	٧,٤٥٥,٥٥٢	٤٣,٣٩٦	٧,٤١٢,١٥٦	١,٧٥١,٠٢٦	٣,٠٣٤,٣٩٤	٩٥٠,٤٣١	-	١,٦٧٦,٢٤٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

٤٤٥,٤٧١	٣٨١,٤٦٤
٨٣٥,٣٩٩	٨١٥,٦١٢
٥٥,٢٣٢	٤٩,٦٠١
١,٦٠٤	١,٦٠٥
(٢٥٣)	٢٠
٧,٣٤٢	٦,١١٨
(٧٦,٨٢٠)	(٧١,٠٢٥)
-	(٢,٦١١)
(٣٣٧)	(١٥٦)
١,٢٦٧,٦٣٨	١,١٨٠,٦٢٨

الربح للفترة

تعديلات:

مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف، صافي

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

الخسارة / (الربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات

إطفاء علاوة / خصم متعلقة بأوراق مالية استثمارية

الربح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع

الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة

ربح القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر

الزيادة في القروض والسلف، صافي

الزيادة في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة

(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى

الزيادة في مطلوب لبنوك أخرى

الزيادة في ودائع العملاء

(النقص) / الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة

الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء أوراق مالية استثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

عائدات إستحقاق / إستبعاد أوراق مالية استثمارية

عائدات إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

زكاة مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

شراء سندات دين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٣)

(٩٩,٢٧٢)	(١٧٧,١٧٢)
(٥٦٠,١٠٠)	(٨٨٥,٨٢٣)
(١,٣٣٩,٩٧٦)	(٢,٦٩٣,١٦٢)
(١٠٠,٦٩٦)	(٢٠,٠٢٠)
٢٢,٠٦٦	(٩٠,٠٩٢)
٤٠٢,٨٩٧	٣٢٥,٢٦٩
١٨٣,٧٩٨	١,١٦٠,٩٦٥
١١٩,٤٨٥	(٢,٢٣٢)
(٣٤,٦٢٣)	١٠٣,١١٨
(١٣٨,٧٨٣)	(١,٠٩٨,٥٢١)

(١,٠٢٣,٤٢٧)	(٣,٨٣٣,٤٦١)
(٥٠,٨٧٨)	(٤٧,٧٣٠)
١,٢١٨,٧٣٦	٤,٤٠١,٩١١
١,٥٩٠	٣٥٠
١٤٦,٠٢١	٥٢١,٠٧٠

(٨٣٩,١٤٢)	(٥٠٥,٠٨٢)
(٤٨٢)	(٣٩٤)
(١,٤٠٠)	(٤,٠٠٠)
(١٢٤,٥١٤)	(٣,٢٧٢)
(٩٦٥,٥٣٨)	(٥١٢,٧٤٨)

(٩٥٨,٣٠٠)	(١,٠٩٠,١٩٩)
٢,٤٣٩,٨٤٩	٢,١٤١,٩٥٩
١,٤٨١,٥٤٩	١,٠٥١,٧٦٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ["البنك"] هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المركز الرئيسي للبنك في بناية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج ١٢٩، شارع الشيخ محمد بن زايد، إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

يعمل البنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات من خلال شبكة مؤلفة من ثمانية وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ كل من البنك وخمسة شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). كما تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين.
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.ع.**	١٠٠ مليون درهم	٩٩,٩٪*	الإمارات العربية المتحدة	بيع المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك
راكفندنج كايمان ليمتد	١٠٠ دولار أمريكي	٩٩,٩٪*	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل للبنك بقيمة مليار دولار أمريكي.

* تمثل هذه النسبة الملكية القانونية للبنك، إلا أن نسبة المنفعة تبلغ ١٠٠٪ نظراً لأن الحصة المتبقية مملوكة من طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

** قرر المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٧ تصفية شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.ع. ("الشركة") وتحويل صافي موجوداتها والتزاماتها إلى البنك بالقيمة الدفترية. وبتاريخ ٢١ يونيو ٢٠١٧، قرر المساهمون في الجمعية العمومية تصفية الشركة وحلها بما يتفق مع أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إصفاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات على اللاتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى*.

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٨ تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١٥).
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتعلق تلك التعديلات بتاريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- ١ يناير ٢٠١٨ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين يعينها.
- تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:
- القياس والاعتراف: تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
 - انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
 - محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
 - إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً (تتمة)

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
	<ul style="list-style-type: none"> • وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛ • قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و • أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظاماً وحيداً قائماً على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعد مجرد بتغيير الإدارة نيها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، حيث يقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك.
١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة تطبيقها لأول مرة. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ و ١٦ و ١٧.

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، وكذلك تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ قد يكون له تأثيراً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن عقود إيجارها. كما قد يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عن تأثير جوهري على المبالغ المعروضة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن موجودات ومطلوبات عقود التأمين للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن تطبيق تلك المعايير إلى حين إجراء المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، حيث تم تطبيق تلك السياسات بشكل متسق لجميع السنوات المعروضة، وذلك ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة بالأساس على المقابل الممنوح لقاء الموجودات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتتفق مع المتطلبات القانونية السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات التي تبنتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

عملاً بمقتضى تعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة هذه جميع المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية بالكامل وينبغي قراءتها بجانب البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة للنتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ب) التوحيد

تشمل البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية الموجزة الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يكون للمجموعة القدرة على السيطرة عليها والتي تحدث عندما تتعرض المجموعة للعوائد المتغيرة، أو تملك الحق في العوائد المتغيرة من ارتباطها في المنشأة وتملك القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. ويتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة.

(٢) المعاملات المحذوفة عند توحيد البيانات المالية

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة والدخل والمصاريف (باستثناء عائدات أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد الأرباح غير المحققة، وذلك إلى الحد الذي لا يتوفر فيه دليل على انخفاض في القيمة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) التوحيد (تتمة)

٣) محاسبة الاستحواذ

يتم الاستعانة بطريقة الاستحواذ لمحاسبة الاستحواذ على الشركات التابعة. ويتم قياس الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، بغض النظر عن حجم أي أطراف غير مسيطرة. وتقوم المجموعة بتخصيص سعر الشراء لهذه الموجودات الصافية المكتسبة. وتنتهي فترة القياس لتخصيص سعر الشراء بمجرد توفر المعلومات عن الوقائع والظروف، على ألا تتجاوز تلك الفترة ١٢ شهرًا. وتتفق سياسة المجموعة مع السياسات المنصوص عليها في المعيار الدولي رقم ٣. يقاس المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتكبدة أو المحتملة، وذلك مع استبعاد تكاليف عمليات الاستحواذ مثل الخدمات الاستشارية والقانونية والتقييم والخدمات المهنية المماثلة التي يتم تحميلها على بيان الدخل.

وتقيس المجموعة الحقوق غير المسيطرة التي تمثل الملكية الحالية وتخول صاحبها بحصة متناسبة من صافي الموجودات في حال التصفية على أساس كل معاملة على حدى.

تقاس الشهرة بخصم صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها من مجموع المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها وحجم الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لأي حصة في الشركة المستحوذ عليها المحتفظ بها مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ.

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

إن القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو دفعات قابلة للتحديد وغير مدرجة في أسواق نشطة. يتم إدراج القروض والسلف بالتكلفة العادلة، وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء قرض بما في ذلك أي تكاليف معاملات. وتقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على أن القروض والسلف قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. تتعرض القروض والسلف للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة.

تشمل المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على وجود خسارة في انخفاض القيمة:

- تعثر المدفوعات المترتبة عن التعاقدات في أصل الدين أو الفائدة؛
- صعوبات التدفقات النقدية التي يعاني منها للمقترض؛
- مخالفة أحكام أو شروط القرض؛
- البدء في إجراءات الإفلاس؛
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض؛
- التراجع في قيمة الضمان؛
- وجود معلومات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات رغم أن الانخفاض لا يمكن تحديده مع وجود الموجودات المالية المنفردة في المحفظة، بما في ذلك:

(١) التغيرات المعاكسة في حالة الدفع للمقترضين في المحفظة. و

(٢) الظروف المحلية أو الاقتصادية التي ترتبط بحالات التأخر في موجودات المحفظة.

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة (تتمة)

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل فردي للموجودات المالية الهامة، ثم بشكل فردي أو بصورة مشتركة للموجودات المالية التي لا تعتبر مؤثرة عند تقييمها بصورة فردية. إذا قررت المجموعة عدم توفر دليل موضوعي على انخفاض موجودات مالية بصورة منفردة سواء كان ذلك ذو تأثير جوهري أم لا. وتدرج الموجودات ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمانية مشابهة ومن ثم يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بصورة مشتركة. إن الموجودات التي يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بشكل فردي والتي تتكبد خسائر انخفاض في قيمتها لا يتم جمعها ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

ويتم قياس مبلغ الخسارة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الفعلية للموجودات المالية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموجز الموخّد.

إذا تدنى الانخفاض في القيمة لاحقاً نتيجة حدث وقع بعد عملية الحذف، يتم تحرير المخصص وقيده في بيان الدخل الموجز الموخّد. وإذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يتم على أساس سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجودات المالية المتوفرة كضمانات التدفقات النقدية التي قد تنتج عن بيع تلك الضمانات ناقصاً التكاليف المرتبطة بالحصول على تلك الضمانات وبيعها، سواء كان بيع الضمان مرجحاً من عدمه.

ولاستيفاء أغراض تقييم الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المتشابهة (أي على أساس عملية تقييم المجموعة للمخاطر التي تأخذ في الاعتبار نوع الموجودات وقطاع العمل ونوع الضمان وحالة عدم السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة). تعد هذه الخصائص جوهرية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات تلك الموجودات بوصفها مؤشراً على قدرة المدينين على سداد المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقيم التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة من الموجودات المالية المقيمة بشكل جماعي لتحديد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات وتجربة الخسارة التاريخية للموجودات ذات الخصائص المماثلة من مخاطر الائتمان. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية التي يمكن ملاحظتها لتعكس آثار الظروف الراهنة التي لم تؤثر على الفترة التي تستند إليها تجربة الخسارة التاريخية وتزيل الآثار المترتبة على الظروف السائدة في الفترة التاريخية التي لا تتوفر في الوقت الراهن.

إن تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات تعكس وتتوافق مع التغيرات الملحوظة في البيانات ذات الصلة من فترة لأخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة، أو ارتفاع أسعار العقارات، أو حالة المدفوعات، أو غيرها من العوامل التي تدل على التغيرات في احتمالية تكبد الخسائر وحجمها). يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام من قِبل المجموعة للحد من ظهور أية فروقات بين تقديرات الخسائر والخبرة السابقة بشأن الخسارة الفعلية.

ويتم حذف أي من القروض مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بذلك القرض في حال عدم قابلية تحصيله، حيث يتم ذلك في العادة خلال فترة ستة شهور إلى إثني عشر شهراً بعد أن يصبح القرض متعثراً. ويعتمد ذلك على نوع القرض. ويتم حذف القروض العقارية المتعثرة بعد التعامل مع كل حالة بصورة فردية. وفي حالة عدم توفر مخصص، يتم قيد قيمة ذلك الحذف في بيان الدخل الموجز الموخّد. تُدرج المبالغ المستردة لاحقاً في بيان الدخل الموجز الموخّد.

ولا يتم احتساب القروض التي يتم تقييم انخفاض قيمتها بصورة مشتركة أو فردية، التي تمت إعادة التفاوض بشأن فترات سدادها كقروض من ضمن المستحقات القديمة، ولكن يتم اعتبارها كقروض جديدة.

(د) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة بنكية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للتسجيل المبدئي والقياس اللاحق وإلغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (ج).

(١) تمويل المرابحة

هو عبارة عن عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع السلع وموجودات أخرى إلى العملاء بنسبة أرباح متفق عليها على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناء على وعد من العملاء بشراء هذا البند الذي تم شراؤه وفقا لشروط وظروف معينة. تعتبر أرباح المرابحات قابلة للقياس في بداية المعاملات، ويتم حساب هذه الإيرادات عند استحقاقها خلال فترة العقد وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي للربح المتبقى.

(٢) السلم

إن بيع السلم عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتقديم/توريد الموجودات المادية الملموسة للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق (مواعيد لاحقة) يتفق عليها الطرفان في مقابل دفع المشتري ثمن مقدم بالكامل على الفور. يتم تسجيل إيرادات السلم من خلال استخدام طريقة معدل الربح الفعلي خلال فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

(٣) المضاربة

هي عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال - العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب - المجموعة) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين. ويتم توزيع أية أرباح بين الطرفين وفقا لأرباح الأسهم التي تم الإتفاق عليها مسبقا في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من شروط وبنود المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

(٤) الوكالة

هي إتفاقية بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال - الموكل) بتقديم مبلغ معين للوكيل (الوكيل) الذي يستثمره وفقا لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من شروط عقد الوكالة. ويمكن للمجموعة أن تكون الوكيل أو رب المال حسب طبيعة العملية. يتم تسجيل الإيرادات التقديرية للوكالة على أساس الإستحقاق طوال الفترة والمعدلة بالإيرادات الحقيقية عند إستلامها. يتم تحميل واحتساب الخسائر عند إعلانها من قبل الوكيل.

(٥) الإجارة

هي عن تمويل إتفاقية إيجار حيث يقوم البنك (المؤجر) بتأجير أحد الأصول وذلك بناء على تعليمات العميل (المستأجر) الذي يتعهد باستئجار العقار لفترة محددة مقابل أقساط محددة. وتنتهي الإجارة بتحويل ملكية ذلك الأصل للمستأجر وذلك عند انتهاء فترة الإيجار ويشمل ذلك المخاطر وعوائد ملكية الأصل المستأجر. ويتم تحديد قيمة الموجودات موضوع الإجارة بقيمة تساوي صافي مبلغ الاستثمار المتبقى ويشمل ذلك الإيرادات المتحصلة ناقصا مخصصات الانخفاض في القيمة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) أوراق مالية استثمارية

تقوم المجموعة بتصنيف أوراقها المالية الاستثمارية ضمن الفئات التالية: أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة ومتاحة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لاستثماراتها عند الاعتراف المبدئي.

الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة: الأوراق المالية الإستثمارية المحتفظ بها بقيمتها العادلة من خلال الربح والخسارة هي التي تم الاستحواذ عليها في الأصل بغرض المتاجرة وتحقيق الأرباح.

المتاحة للبيع: الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المصنفة كمتاحة للبيع أو غير المصنفة على أنها (أ) قروض وسلف. (ب) استثمارات محتفظ بها.

يتم قيد المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ التسوية.

تُحسب قيمة الموجودات المالية، عدا الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم إدراج تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان الأرباح والخسائر، ولا يتم احتساب قيمة الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق المتعلقة بإستلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والعائدات المتعلقة بالملكية لتلك الموجودات.

يتم لاحقاً احتساب الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد، إلى أن يتوقف احتساب الموجودات المالية أو يتم حساب انخفاض قيمتها. وفي هذه الحالة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم احتسابها سابقاً ضمن بيان الدخل الشامل الموجز الموحد يتم احتسابها بها في بيان الدخل الموجز الموحد.

تحتسب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الدخل الموجز الموحد. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق إلى أسعار الطلب الحالية. حيث ترى المجموعة أن أسعار الطلب هي الأنسب لبيان القيمة العادلة. وإذا كانت السوق للموجودات المالية غير نشطة (وبالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة)، تقوم عندها المجموعة بحساب القيمة العادلة من خلال استخدام أساليب التقييم.

يتم قيد عائدات الفائدة المكتسبة الناتجة عن الأوراق المالية الاستثمارية ضمن إيرادات الفائدة بيان الدخل الموجز الموحد.

يتم احتساب توزيعات الأرباح المتعلقة بحقوق الملكية في الأوراق المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموجز الموحد عندما يحق للمجموعة استلام تلك الدفعات.

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيان المركز المالي بتقييم الدليل الموضوعي الذي يؤكد أن الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن التدهور الملحوظ أو طويل الأجل في القيمة العادلة للورقة المالية دون تكلفتها يؤخذ في الاعتبار في تحديد إذا كان الأصل قد تعرض بالفعل للانخفاض في قيمته. وعند وجود هذا الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة - التي يتم قياسها بوضوح الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة الخاصة بذلك الأصل المالي المحتسبة سابقاً في بيان الربح والخسارة - تُحذف من حقوق الملكية واحتسابها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الأدوات الاستثمارية المتاحة للبيع المحتسبة في بيان الدخل بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المتاحة للبيع في بيان الدخل. ويتم تقييم الإنخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة على أنها متاحة للبيع أو تلك المحتفظ بها إلى الاستحقاق حسب السياسة المحاسبية لإنخفاض القروض والسلفيات [إيضاح ٣ (ج)].

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة النقد في الصندوق والمبالغ المالية في الحسابات الجارية وعند الطلب والودائع التي لها استحقاق يقل عن ستة أشهر باستثناء الوديعة الإلزامية التي يقتضي الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١٩,٥٣٩	٧٧٤,٣٩٢	نقد في الصندوق
٢٤٣,٦٧٧	٩٠,٢٠٢	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٠١٧,٨٠٠	٣,١٩٤,٩٧٢	وديعة قانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى بنك الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٤٣١,٠١٦	٤,٤٠٩,٥٦٦	

إن الوديعة القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

٥- مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٥,٩٢٣	٢٧٦,٠٦١	ودائع لدى بنوك أخرى
٢٧٠,٣١٠	٨٣,٤٠٣	ودائع تحت الطلب
٩٦٤,٠٠٠	١,٧٦١,٦٧٢	قبولات بنكية
٤٣٩,٤٣٧	٤٨١,٣١٧	قروض مشتركة
٦٩,٥٦٠	٢١,٠٢٣	أخرى
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢,٦٢٣,٤٧٦	

يمثل ما يلي الودائع والأرصدة المستحقة من:

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٩٧٦,٠٣٤	٢٩٨,٤٩٧
١,٦٥٣,١٩٦	٢,٣٢٤,٩٧٩
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢,٦٢٣,٤٧٦

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تمة)

٦- صافي القروض والسلف

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
		(أ) قروض وسلف
١٨,٠٢١,٤٢٩	١٧,٧٤٩,٥٩٨	قروض لأفراد
٥,٧٨٧,٣٨٦	٤,٥٣٥,٣٤٢	قروض بنكية تجارية
٧,٨٠٤,٣١٧	٧,٤٩٤,٣٥٨	قروض بنكية للشركات
٣١,٦١٣,١٣٢	٢٩,٧٧٩,٢٩٨	مجموع القروض والسلف [إيضاح ٦ (ب)]
(١,٠٠٩,٧١٣)	(١,٠٥٣,٤٢٩)	مخصص الانخفاض في القيمة [إيضاح ٦ (ج)]
٣٠,٦٠٣,٤١٩	٢٨,٧٢٥,٨٦٩	صافي القروض والسلف
		(ب) تحليل القروض والسلف
٦,٠٨٢,٣٨٣	٥,٨٩٧,٧٩٠	قروض أفراد
٤,٣٩٧,١٧٩	٤,٤١٩,٢٧٠	قروض الرهن
٣,٥٤١,٨٢٠	٣,٥٤٢,٧٤٤	بطاقات إئتمانية
٢,٥٠٦,٦٢٥	٢,٦٤٥,٤٦٥	قروض سيارات
٤,٨٨١,٨٠٠	٤,٩٩٥,٥٩٤	قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
٢,٩٢٢,٥١٧	٢,٤٩٨,٧٦٤	قروض الأعمال البنكية الأخرى
٥,٧٨٧,٣٨٦	٤,٥٣٥,٣٤٢	قروض بنكية للشركات
١,٤٩٣,٤٢٢	١,٢٤٤,٣٢٩	قروض فردية أخرى
٣١,٦١٣,١٣٢	٢٩,٧٧٩,٢٩٨	مجموع القروض والسلف
		(ج) مخصص الانخفاض في القيمة
١,٠٥٣,٤٢٩	٧٤٤,٦٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٦٨,٤٣٨	١,٨٧٧,٧٧٠	مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة
(٩١٢,١٥٤)	(١,٥٦٨,٩٤١)	مشطوب خلال الفترة / السنة
١,٠٠٩,٧١٣	١,٠٥٣,٤٢٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) مخصص انخفاض القيمة / تحرير قيمة القروض والسلف صافية من الاسترداد لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦٨,٤٣٨	٨٦٦,٩٨٩	مخصص انخفاض القيمة للفترة
(٥٢,٨٢٦)	(٣١,٥٩٠)	صافي الاسترداد خلال الفترة
٨١٥,٦١٢	٨٣٥,٣٩٩	صافي مخصص انخفاض القيمة للفترة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تمة)

٦- صافي القروض والسلف (تمة)

(هـ) مخصص انخفاض القيمة / تحرير قروض وسلف صافي من الاسترداد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٥٢,٩٤٥	٤٠١,٠٤٧	مخصص انخفاض القيمة للفترة
(١٥,٨٢٦)	(٢٦,١٥٦)	صافي الاسترداد خلال الفترة
<u>٤٣٧,١١٩</u>	<u>٣٧٤,٨٩١</u>	صافي مخصص انخفاض القيمة للفترة

(و) تغطية مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٢٤٩,٤٥٨	١,٢٦٧,١٤٩	مجموع القروض منخفضة القيمة
<u>١,٠٥٣,٤٢٩</u>	<u>١,٠٠٩,٧١٣</u>	المخصصات المحتفظ بها
%٨٤,٣١	%٧٩,٦٨	نسبة الغطاء

لا تندرج الضمانات المتوفرة ومنها النقد والعقارات والموجودات الأخرى في حساب المخصصات المحتفظ بها مقابل مجموع الانخفاض في قيمة القروض المتعثرة (نسبة الغطاء) لاحتساب النسبة أعلاه. أخذت المجموعة في الاعتبار مجموع مخصص الإنخفاض ويشمل مخصص المحفظة للمخاطر الكامنة في محفظة المجموعة.

(ز) موجودات التمويل الإسلامية

يفصل الجدول التالي موجودات التمويل الإسلامية التي تعتبر جزءاً من القروض والسلف أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,١٥٥,٢٦٨	٢,٩٧٢,٧٣٩	(١) موجودات التمويل الإسلامي
٩٢٦,٢١٥	١,٠٢٤,٥٤١	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
٢٠٣,٥٥٥	٢٨٥,٤٠٧	موجودات تمويل إسلامية تجارية
		موجودات تمويل إسلامية للشركات
<u>٤,٢٨٥,٠٣٨</u>	<u>٤,٢٨٢,٦٨٧</u>	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(١٤٥,٢٣٤)	(١٥٦,٢٥١)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٤,١٣٩,٨٠٤</u>	<u>٤,١٢٦,٤٣٦</u>	

(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٥٠٨,٩٣٥	١,٤٣٦,٨٩٣	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٩١٥,٣٧٠	٧٨٣,٩٩٥	مراوحة إسلامية للسيارات
٩٢٦,٢١٥	١,٠٢٤,٥٤١	تمويل إسلامي تجاري
٥٨٧,٥٧٢	٦٢٣,٩٦٥	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
١٤١,٠٦٦	١٢٦,٩٢٦	بطاقات ائتمان إسلامية
٢٠٣,٥٥٥	٢٨٥,٤٠٧	الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
٢,٣٢٥	٩٦٠	تمويل إسلامي - أخرى
<u>٤,٢٨٥,٠٣٨</u>	<u>٤,٢٨٢,٦٨٧</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)
٧-أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
		أوراق مالية متاحة للبيع
٧,٢٧٩	٥٩,٥٠٤	أوراق مالية مدرجة
١٠٧	١,٨٠١	أوراق مالية غير مدرجة
٢٠,٦٣٧	٣٠,٥٢١	صناديق مدرجة
٤,٥٤٦,٥٧٠	٣,٩٧٨,٩٤٣	سندات دين مدرجة *
٢١٩,١٠٠	٢٢٢,٧٦٩	سندات دين غير مدرجة
٤,٧٩٣,٦٩٣	٤,٢٩٣,٥٣٨	
		محتفظ بها للمتاجرة
١٢,٨٠٤	١٥,٢١٤	صناديق استثمار مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,١٨٥	٤,٣٣٩	صناديق مشتركة مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٦,٩٨٩	١٩,٥٥٣	
٤,٨١٠,٦٨٢	٤,٣١٣,٠٩١	مجموع الأوراق المالية الاستثمارية

* مُنحت سندات الدين المدرجة التي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٦٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٨٣ مليون درهم) كضمان مقابل قروض قيمتها ٥٩١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٤٦ مليون درهم) (إيضاح ٩).
قيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٥٢٢,٢٠٦	١٧٤,٥٩٠	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
٩٦٣,٤٨٢	١,٠٤٠,١٩٢	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
٦٠٣,٩٥٢	٦٧٥,٨٨١	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
١٦٦,٢٤٤	١٣٤,٥٤٧	جهات تابعة للحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٨٥,٤٣٧	١٣١,٠٧٠	الحكومة - أخرى
٦٦١,٦٠٩	٤١٤,٠٨٧	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
١٥٢,٩٩٢	٢٦٦,٦٨٤	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,١٩٩,٦٣٦	٨٣٢,١١٤	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
٣١٧,٨١٢	٢٨٦,٢٨٢	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
١٠,٨٤٧	١٧٥,٦٩٧	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٩٤,٢٥٧	٨٥,٧٨٢	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٤,٧٧٨,٤٧٤	٤,٢١٦,٩٢٦	مجموع سندات الدين
٧,٢٧٩	٥٩,٥٠٤	أوراق مالية مدرجة
٢٤,٨٢٢	٣٤,٨٦٠	صناديق استثمار مدرجة
١٠٧	١,٨٠١	أوراق مالية غير مدرجة
٤,٨١٠,٦٨٢	٤,٣١٣,٠٩١	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٨- موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٨,١٥٥	٢٠٧,٠٨٨	ذمم فوائد مدينة
٤٦,٣٧٢	٣٤,٠١٢	أرباح مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٩٤,٦٨٥	١٠٥,٩٢٨	دفعات مقدمة وودائع
٢٦,٦٠٣	١٧,٢٩٢	مقايضات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
٤٩,٩٦٨	٤٩,٥٦٣	قبولات العملاء
٤٧,٥٥١	٦٢,٠٨٧	ذمم مدينة وموجودات ذات صلة بالتأمين
١٥٢,٢٤٦	٤٩,٥١٨	أخرى
<u>٦١٥,٥٨٠</u>	<u>٥٢٥,٤٨٨</u>	

٩- مطلوب لبنوك أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٨,٤٢٥	١,٠١٤,٢٦١	قروض لأجل
٥٩٠,٥٥١	٥٤٥,٧٢٣	اتفاقية إعادة شراء (إيضاح ٧)
٨,١٧٠	١,٨٩٣	ودائع عند الطلب
<u>١,٨٨٧,١٤٦</u>	<u>١,٥٦١,٨٧٧</u>	

١٠- وودائع من العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٧٤,٨٢١	٨,١٧٨,٩٤١	ودائع لأجل
١٦,٤٦١,٢٢٤	١٦,٤٢٦,٠٢٢	حسابات جارية
٣,٣٧٣,٤٦٠	٣,٥٦٠,٦٨٧	ودائع توفير
١,٢٤٩,٦٤٥	١,٢٣٢,٥٣٥	ودائع تحت الطلب
<u>٣٠,٥٥٩,١٥٠</u>	<u>٢٩,٣٩٨,١٨٥</u>	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٥٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٦٨ مليون درهم) تحتفظ به المجموعة كضمانات نقدية مقابل السلف والقروض الممنوحة للعملاء.

يفصل الجدول التالي الودائع الإسلامية للعملاء والتي تعد جزءاً من الودائع للعملاء أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٥,٩٥٩	٦٨٨,٠٨٨	ودائع وكالة
٤٢,٤٦٨	١٥,٤٦٦	ودائع مضاربة استثمارية لأجل
٧,٣٥٠	٦١٩,٣٠٢	ودائع مرابحة لأجل
٥٥٩,٩١٧	٧٥٤,٩٥٩	قرض حسن - حسابات جارية
٩٢٤,٦٨٢	٨٢٥,٨٣٢	مضاربة - حسابات جارية
١٣٣,٧٣٠	١٥٣,٢٨٥	مضاربة - ودائع توفير
٣٨,٣٧٢	٤٠,٩٩٨	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<u>٢,٧٣٢,٤٧٨</u>	<u>٣,٠٩٧,٩٣٠</u>	

١١- أدوات دين مصدرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٩,٦١٨	١,٨٣٠,٩٥٩	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة في يونيو ٢٠١٤
١,١٠٧,٦٣٦	١,١٠٦,٥١٥	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة في مارس ٢٠١٥
(٢١٠,٨٥٩)	(٢١١,٢٩١)	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(٧,٥٤٥)	(٦,٠٨٥)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
١١,٢٢٢	٦,٧٠٢	تعديلات القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة المصدرة
<u>٢,٧٣٠,٠٧٢</u>	<u>٢,٧٢٦,٨٠٠</u>	

أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار أمريكي بواسطة الشركة التابعة راك كاي مان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى للسندات بمعدل خصم يبلغ ٩٩,٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة بنسبة ١٠٠,٨٧٥%. يحين موعد إستحقاق تلك السندات في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥% سنوياً، حيث تدفع متأخرات فوائد هذه السندات بأقساط نصف سنوية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

١٢- مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩,٥٩١	٥٠,٠٨١	قوائد دائنة
٧,٧٣٥	٢١,٩٠٠	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية
٩٩,٣٧٦	١٠٩,٧٨٩	مصاريف مستحقة
١٦٨,٩٣٩	١٣١,٢٩٦	شيكات مدير مصدرة
١٠٠,٥١٥	٩٧,٨٠٨	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٩,٦٦٠	٥,٣٩٠	مشتقات
٤٩,٩٦٨	٤٩,٥٦٣	قبولات العملاء
١٨,٠٢٠	٢٢,٧٦٩	ذمم رهن دائنة ومطلوبات
١١٧,١٦٢	٩٠,٥٦٢	دفعات بطاقات ائتمانية ومطلوبات
٣٢,٢٥٦	١٩,٩٩١	موجودات ذمم تمويل دائنة ومطلوبات
٤٣,٥٤٩	٣٩,٣٥٤	ذمم تأمين دائنة ومطلوبات
١٦٠,٢٣٧	١٣٥,٣٨٧	أخرى
٨٧٧,٠٠٨	٧٧٣,٨٩٠	

١٣- رأس المال وتوزيعات الأرباح

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ من ١,٦٧٦ مليون سهم قيمة السهم الواحد درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٦٧٦ مليون سهم، قيمة السهم درهم واحد).
وافق مساهمو البنك في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بواقع ٣٠% من رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بقيمة ٥٠٣ مليون درهم (٢٠١٥: توزيعات أرباح نقدية بواقع ٥٠% بقيمة ٨٣٨ مليون درهم). دُفعت توزيعات الأرباح هذه خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٧، كما تم إقرار مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغ قيمتها ٤ مليون درهم.

١٤- مطلوبات طارئة والتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٨,٦١١	٣١,٧٨٨	التزامات غير قابلة للإلغاء مقابل منح الائتمان
٩٩٩,١٧٤	٨٥٨,٢٨٩	كفالات
١٣٦,٣٥٣	٦١,٥٢٦	اعتمادات
١٩,٨٦١	٢٦,٤٠١	التزامات رأسمالية وأخرى
١,٦٠٣,٩٩٩	٩٧٨,٠٠٤	

تمثل الإلتزامات الائتمانية الواردة أعلاه التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية لعملاء البنك تتخطى الحدود الائتمانية الموافق عليها ولا يمكن للمجموعة إلغاؤها. تبلغ قيمة الإلتزامات مقابل منح الائتمان ٨,٧٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨,٥٣٦ مليون درهم) يمكن نقضها بناء على اختيار البنك وهي غير مدرجة في الجدول أعلاه.

١٥- عقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستقات الأخرى

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية من التزامات بشراء عملات أجنبية ومحلية بالنيابة عن العملاء وفيما يتعلق بمعاملات المجموعة الفورية غير المنجزة.

تظهر عقود الصرف الأجنبي الآجلة القائمة ومقايضات أسعار الفائدة وعقود المشتقات الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

القيم العادلة		
الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٧		
٩,٤٨٢	٧٤٢	٣,٢٩٩,٠٨٤
١١,٥٧٢	٣,٦٦٦	٣,٦٦٢,٦٦٩
٥,٥٤٩	٥,٢٥٢	٣,٧٢٣,٤٩٨
<u>٢٦,٦٠٣</u>	<u>٩,٦٦٠</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
٣,٨٥٣	٣,٨٤٥	٨٧٣,٧٧٦
١٢,٩٨١	٥٣٦	٢,٩١٦,٤٠٦
٤٥٨	١,٠٠٩	٥١٤,٢٢٠
<u>١٧,٢٩٢</u>	<u>٥,٣٩٠</u>	

١٦- إيرادات ومصاريف الفوائد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٣,٣٥٠	١٦١,٩٥١	٨٤,٧٠٣	٨٢,٢٩٥	إيرادات الفوائد
٧٩,٨٦١	٧٨,٤٣٧	٤٠,٣٩٢	٣٩,٦٧١	قروض فردية
٣٧٧,٨٣١	٣٥٥,٩٨٢	١٨٦,٦٢٢	١٧٥,٣٠٤	قروض عقارية
٦٨,١٦٦	٥٤,٤٢٥	٣٣,١٦٩	٢٦,٧١٤	بطاقات ائتمانية
٤١٢,٣٢٣	٣٤٢,٧٤٥	١٩٤,٨٦٦	١٧٤,٢٧٤	قروض سيارات
٥١,١٨٠	٨٥,٥٣٢	٢٨,١٦٥	٤٧,٠٠٧	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
١١٩,٦٧٧	١١٧,٩٩٤	٥٩,٣٩٩	٦١,٤٤٦	قروض بنكية للشركات
١٨,٤٣٧	٢٠,٦٥٥	٨,٧٦٩	١٠,٧٧٥	قروض بنكية تجارية أخرى
٨٨,٨٠٨	٩٢,٨٠٤	٤٣,٦٠١	٤٣,٥٣٠	قروض فردية أخرى
٢,٠١١	١,٦٢٠	٩٩٣	١,٠٨٢	إستثمارات أوراق مالية
١١,٨٦٧	٣٣,٣٠٠	٦,٦١١	٢٠,٠٥٠	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٤٠٣,٥١١</u>	<u>١,٣٤٥,٤٤٥</u>	<u>٦٨٧,٢٩٠</u>	<u>٦٨٢,١٤٨</u>	بنوك أخرى
٩٥,٠٨٢	١١١,٣٢٠	٤٨,٦٩٧	٥٩,٥٨٥	مصاريف الفوائد
٣٠,١٦٠	٣٦,٧٨٢	١٥,٠٦٢	١٨,٩٥٦	مطلوب لعملاء
٦,٠٩١	١١,٢٠٥	٣,٢٦٢	٥,٤٥٦	أدوات دين مصدرة
<u>١٣١,٣٣٣</u>	<u>١٥٩,٣٠٧</u>	<u>٦٧,٠٢١</u>	<u>٨٣,٩٩٧</u>	قروض من بنوك أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

١٧- إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٠٦٩	٥٢,٧٢٣	٣٢,١٣٣	٢٦,٠٩٤	تمويل سلّم الإسلامي الشخصي
٣٨,٩٢٢	٢٨,٠٥٥	١٨,٦٩٢	١٣,٣٤١	مرابحة السيارات الإسلامي
٨٢,٠٩٥	٦٦,٣٠٣	٣٨,٥٤٣	٣٣,٣٦٦	تمويل تجاري إسلامي
-	٢,٩٠٤	-	١,٥٢٨	تمويل مشترك إسلامي
٢,٩٣٩	٤,٢٩٩	١,٥٥٨	٢,٢٧٦	تمويل أصول إسلامي
٨,٦٥٦	١٣,٤٢٦	٤,٩٠٦	٧,٠٣٧	تمويل عقارات إيجارية إسلامي
١٩٨,٦٨١	١٦٧,٧١٠	٩٥,٨٣٢	٨٣,٦٤٢	
١٥,٤٢٨	١٥,٥٣٢	٦,٨٥١	٧,٩٤٩	توزيعات أرباح على الودائع الإستثمارية الإسلامية
٣,٧٣٤	٢,٢٤٣	١,٨٥٢	١,٠٨٠	توزيعات أرباح على ودائع اسلامية تحت الطلب
١٩,١٦٢	١٧,٧٧٥	٨,٧٠٣	٩,٠٢٩	

١٨- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,١٩٤	١٧,٦٤١	٦,٠٢٩	٨,٩٩٣	قروض فردية
١٤,٠١٥	١٢,٨٠٣	٦,٨٨٩	٥,٥٣١	قروض عقارية
١٤١,٥٣٣	١٣٥,٧٨٠	٧١,٦٧١	٦٨,٠٧٢	بطاقات إئتمانية
١٢,٢٢٨	٨,٤٤٥	٤,٦٥٩	٣,٧٥٩	تمويل سيارات
١٣,٧٢٠	٢٦,٨٢٥	٦,٦٨٦	١٣,٤١٩	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٢٠,٨٤٠	٢٤,٦٦٦	١٤,٥٤٩	١٠,٣٨٨	قروض بنكية للشركات
٣٩,٩٧٣	٥٩,٠٣٤	٢٠,٣٥٨	٢٩,١٠٩	قروض بنكية للأعمال التجارية
٢٧,٦٥٣	٢٦,٤٥٧	١٣,٢٤١	١٣,٣٧٧	إيرادات من أنشطة برسم الأمانة
٢٥,٥٧٢	٣٢,٦٩٥	١٠,٦٩٤	٢٢,٩٥١	تأمينات بنكية
٣٠,٥٨٢	٢٦,٧٠٠	١٤,٦٧٥	١٣,٣٥٣	أخرى
٣٣٨,٣١٠	٣٧١,٠٤٦	١٦٩,٤٥١	١٨٨,٩٥٢	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تمة)

١٩- إيرادات الاستثمار

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٧	١٥٦	٣١٨	١٢٩	إيرادات القيمة العادلة
١,٧٣٧	٣,٦٩٢	٤٥١	٥٧٤	إيرادات توزيعات أرباح
٧٦,٨٢٠	٧٣,٦٣٦	٥٠,٠٣٨	٢٩,١٤٣	صافي أرباح من استبعاد استثمارات
<u>٧٨,٨٩٤</u>	<u>٧٧,٤٨٤</u>	<u>٥٠,٨٠٧</u>	<u>٢٩,٨٤٦</u>	

٢٠- مصاريف تشغيلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٩,٨٣٠	٢٨٣,٦١٥	١٤٤,٤٨٦	١٤٨,٨٦٢	تكاليف موظفين
٤٩,٥١٢	٤٩,٥٠٠	٢٤,٣٠٧	٢٤,٦٣٤	تكاليف إيجارات
١٦,٦٠٠	١٢,٩٩٨	٨,٤١٠	٥,٢٦٠	مصاريف تسويق
٥٦,٨٣٦	٥١,٢٠٥	٢٨,١٩١	٢٥,٢٣٠	إستهلاك وإطفاء
١٩,٤٠٤	١٩,٠٧١	٩,٩٥٠	٩,٣٩٩	تكلفة إتصالات
١٩,٤٠٣	٤٨,٢٨٥	١٠,٥٦١	٢٣,٤٠٧	أتعاب قانونية وإستشارية
٤١,٠٢٣	٤١,٤٧٤	١٨,٩٦٨	٢١,١٢٧	مصاريف أجهزة كمبيوتر
١٦٧,٥٨٥	١٧٦,١٩٤	٨١,٨٥١	٨٨,٨٤٣	تكلفة موظفين خارجيين
٣٦,٥٨٨	٣٣,٥٦٤	١٨,٣٤٨	١٧,٩٨٢	أخرى
<u>٦٨٦,٧٨١</u>	<u>٧١٥,٩٠٦</u>	<u>٣٤٥,٠٧٢</u>	<u>٣٦٤,٧٤٤</u>	

٢١- الربح للسهم

تم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بتقسيم صافي الربح العائد لمالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٤٤,٦٧٤	٣٧٩,٢٤٩	١٩٥,٧٠٤	٢٢٤,٥٦٧	الربح للفترة (ألف درهم)
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	(عائد إلى مالكي البنك)
٠,٢٧	٠,٢٣	٠,١٢	٠,١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالألف)
				الأرباح الأساسية للسهم (بالدرهم)

٢٢ - أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة أمين لعملائها دون حق الرجوع. بلغت قيمة هذه الموجودات في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١,٨٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٧٢٢ مليون درهم) وقد استبعدت من البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٢٣ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٦,٩٥٣	٨٦٤,٥٩٤	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٨٧٢,١٤١	٢,٦٢٣,٤٧٦	مطلوب من بنوك أخرى
٢,٥٨٩,٠٩٤	٣,٤٨٨,٠٧٠	
(١,١٠٧,٥٤٥)	(٢,٤٣٦,٣١٠)	يطرح: مستحقات من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
١,٤٨١,٥٤٩	١,٠٥١,٧٦٠	

٢٤ - القطاعات التشغيلية

لقد ترتب على اتباع الإدارة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، رفع تقارير القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى الإدارة العليا. حيث تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التي ترد عنها التقارير وتقييم أداؤها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة ينطبق عليها تعريف القطاع المنفصل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨. إن المجموعة لديها خمسة قطاعات رئيسية:

- الخدمات البنكية للأفراد - تشمل حسابات العملاء الفردية وبعض الحسابات الجارية التجارية، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم، وقروض العملاء والرهن العقاري؛
 - الخدمات البنكية للشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والعامّة والتي تتألف من القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات؛
 - الأعمال البنكية التجارية - وتتضمن معاملات تشتمل على قروض وسلف وودائع ومعاملات تمويل تجاري للشركات الصغيرة والمتوسطة؛
 - الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة وعمليات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية بما في ذلك المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يشكل أي واحد منها قطاعاً منفصلاً؛ و
 - أعمال التأمين - تشمل جميع المعاملات المتعلقة بالتأمين بشأن شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.).
- تتضمن القطاعات أعلاه المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة.
- وحيث أنّ جميع العمليات القطاعية للمجموعة مالية، فإن غالبية إيراداتها تنتج من الفوائد والرسوم وإيرادات العمولات؛ إذ إن الإدارة تعتمد أساساً على العائدات والنتائج القطاعية لتقييم أداء القطاع.
- وحيث أن الأموال يتم تخصيصها عادة بين القطاعات، فقد تم الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل في الإيرادات بين قطاعات الأعمال. وتقوم الفائدة المحملة على هذه الاموال على أساس سياسة أسعار التحويل للبنك. لا توجد أي عناصر مادية أخرى للدخل أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.
- يستند تقرير إدارة المجموعة إلى قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ورسوم انخفاض قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تمة)

٢٤- القطاعات التشغيلية (تمة)
فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات المدرجة في تقارير الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

المجموع	ألف درهم	حذف التوحيد	ألف درهم	تكلفة غير موزعة	ألف درهم	أعمال التأمين	ألف درهم	الجزئية والأعمال الأخرى	ألف درهم	الخدمات البنكية التجارية	ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات	ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد	ألف درهم
١,١٨٦,١٣٨	-	-	٣,١٨٨	-	٥٣,٣٠٨	٤٤٦,٠٧٨	٤٩,٢٩٥	٦٣٤,٢٦٩	٤٩,٢٩٥	٤٤٦,٠٧٨	٤٩,٢٩٥	٦٣٤,٢٦٩	٤٩,٢٩٥	٦٣٤,٢٦٩	٤٩,٢٩٥
١٤٩,٩٣٥	-	-	-	-	-	٦٧,٤١٤	١٤٦	٦٧,٤١٤	١٤٦	٦٧,٤١٤	١٤٦	٨٢,٣٧٥	٨٢,٣٧٥	٨٢,٣٧٥	٨٢,٣٧٥
-	-	-	-	-	١٠٣,٧٩٨	(٣,١٢٣)	١١,٠٠٨	(٣,١٢٣)	١١,٠٠٨	(٣,١٢٣)	١١,٠٠٨	(١١١,٧٨٣)	(١١١,٧٨٣)	(١١١,٧٨٣)	(١١١,٧٨٣)
١,٣٣٦,٠٧٣	-	-	٣,١٨٨	-	١٥٧,٢٠٦	٥١٠,٣٦٩	٦٠,٤٤٩	٥١٠,٣٦٩	٦٠,٤٤٩	٥١٠,٣٦٩	٦٠,٤٤٩	٦٠,٤٨٦	٦٠,٤٨٦	٦٠,٤٨٦	٦٠,٤٨٦
٥٧٦,٩٠٩	(٤٠٥)	(٤٠٥)	٣٢,٤٧٥	-	١٢٤,١٢٩	١١١,٦٣٤	٢٨,٤٥٦	١١١,٦٣٤	٢٨,٤٥٦	١١١,٦٣٤	٢٨,٤٥٦	٢٨,٤٥٦	٢٨,٤٥٦	٢٨,٤٥٦	٢٨,٤٥٦
١,٩١٢,٩٨٢	(٤٠٥)	(٤٠٥)	٣٥,٦٦٣	-	٢٨١,٣٣٥	٦٢٢,٠٠٣	٨٨,٩٠٥	٦٢٢,٠٠٣	٨٨,٩٠٥	٦٢٢,٠٠٣	٨٨,٩٠٥	٨٨,٩٠٥	٨٨,٩٠٥	٨٨,٩٠٥	٨٨,٩٠٥
(٦٦٤,٧٠١)	٤٠٥	(١٣,٨٧٩)	(٢٣,١٣٧)	(١٣,٨٧٩)	(٦,٤٥٣)	(٩٠,٢٧٠)	(١٥,٤٢٥)	(٩٠,٢٧٠)	(١٥,٤٢٥)	(٩٠,٢٧٠)	(١٥,٤٢٥)	(٣٩٨,٩٣٠)	(٣٩٨,٩٣٠)	(٣٩٨,٩٣٠)	(٣٩٨,٩٣٠)
(٥١,٢٠٥)	-	(٣٢,٢٢٠)	(٣,٥٤٠)	(٣٢,٢٢٠)	(١٨٨)	(١١٥)	(٤٣٣)	(١١٥)	(٤٣٣)	(١١٥)	(٤٣٣)	(٤٣,٠١٣)	(٤٣,٠١٣)	(٤٣,٠١٣)	(٤٣,٠١٣)
(٧١٥,٩٠٦)	٤٠٥	(١١٦٣,١١١)	(٢٦,٦٧٧)	(١١٦٣,١١١)	(٦,٨٢٤)	(٩٠,٨٨٥)	(١٥,٨٧١)	(٩٠,٨٨٥)	(١٥,٨٧١)	(٩٠,٨٨٥)	(١٥,٨٧١)	(٤١٢,٩٤٣)	(٤١٢,٩٤٣)	(٤١٢,٩٤٣)	(٤١٢,٩٤٣)
(٨١٧)	-	(١١٦٣,١١١)	-	(١١٦٣,١١١)	-	(٤١٧,٢٨٣)	(١٥,٩١٣)	(٤١٧,٢٨٣)	(١٥,٩١٣)	(٤١٧,٢٨٣)	(١٥,٩١٣)	(٣٥٦,٣٧٧)	(٣٥٦,٣٧٧)	(٣٥٦,٣٧٧)	(٣٥٦,٣٧٧)
٣٨١,٤٦٤	-	(١١٦٣,١١١)	٦٧٩٧	(١١٦٣,١١١)	١١٥٤,٥٢١	٣١,٠٨٣	٧,٩٦٠,٨٧٣	٣١,٠٨٣	٧,٩٦٠,٨٧٣	٣١,٠٨٣	٧,٩٦٠,٨٧٣	١٨,٤٦٦,٣٩٧	١٨,٤٦٦,٣٩٧	١٨,٤٦٦,٣٩٧	١٨,٤٦٦,٣٩٧
٤٣,٠٩٢,٤٣٦	(٧٥,٥٩٠)	(٧٥,٥٩٠)	٥٧٥,٢٥٢	-	٨,٥٤٠,٢٢١	٧,٦٢٥,٢٧٣	٨,٦٢٤,٣٤٣	٧,٦٢٥,٢٧٣	٨,٦٢٤,٣٤٣	٧,٦٢٥,٢٧٣	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦
٤٣,٩٦٩,٢٥٠	(٧٥,٥٩٠)	(٧٥,٥٩٠)	٥٧٥,٢٥٢	-	٨,٥٤٠,٢٢١	٧,٦٢٥,٢٧٣	٨,٦٢٤,٣٤٣	٧,٦٢٥,٢٧٣	٨,٦٢٤,٣٤٣	٧,٦٢٥,٢٧٣	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦
٤٣,٩٦٩,٢٥٠	(٧٥,٥٩٠)	(٧٥,٥٩٠)	٤٣١,٤٠٥	٤٣١,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٠٨٢,٢٩٣	(٧٥,٥٩٠)	(٧٥,٥٩٠)	٤٣١,٤٠٥	٤٣١,٤٠٥	٣,٩٤٥,٩١٤	١٠,٨٤٣,١٧٥	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٠,٨٤٣,١٧٥	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٠,٨٤٣,١٧٥	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦
٣٦,٥١٣,٦٩٨	(٧٥,٥٩٠)	(٧٥,٥٩٠)	٤٣١,٤٠٥	٤٣١,٤٠٥	٣,٩٤٥,٩١٤	١٠,٨٤٣,١٧٥	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٠,٨٤٣,١٧٥	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٠,٨٤٣,١٧٥	٨,٦٢٤,٣٤٣	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦	١٢,٢٣١,٠٤٦

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)
 ٢٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	ألف درهم	حذف التوحيد	ألف درهم	تكلفة غير موزعة	ألف درهم	أعمال التأمين	ألف درهم	الخزينة والأعمال الأخرى	ألف درهم	الخدمات البنكية التجارية	ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات	ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد	ألف درهم	المجموع	ألف درهم
١,٢٧٢,١٧٨	-	-	٢,٠٣٣	-	٤٩,٤٨٨	-	٤٩,٤٨٨	٥٠٦,٨٤٤	٤٤,٣٦٤	٤٤,٣٦٤	٤٤,٣٦٤	٤٤,٣٦٤	٤٤,٣٦٤	٤٤,٣٦٤	٤٤,٣٦٤	١,٢٧٢,١٧٨	٤٤,٣٦٤
١٧٩,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٨٧	-	٨٣,٤٨٧	-	-	-	-	٩٦,٠٣٢	١٧٩,٥١٩	٩٦,٠٣٢
-	-	-	-	-	٢٤,٧٨٣	-	٢٤,٧٨٣	٥٣,٤٧٧	(٢,١٢٣)	(٢,١٢٣)	(٢,١٢٣)	(٢,١٢٣)	(٢,١٢٣)	(٢,١٢٣)	-	-	(٢,١٢٣)
١,٤٥١,٦٩٧	-	-	٢,٠٣٣	-	٧٤,٢٧٨	٢,٠٣٣	٧٤,٢٧٨	٥٩٥,٦٧٨	٤٢,٢٤١	٤٢,٢٤١	٤٢,٢٤١	٤٢,٢٤١	٤٢,٢٤١	٤٢,٢٤١	٧٣٧,٤٧٤	١,٤٥١,٦٩٧	٧٣٧,٤٧٤
٥١٥,٩٥٤	(٥,٥٦٧)	-	٢٦,١٧١	-	١٠٩,٦٦٤	٢٦,١٧١	١٠٩,٦٦٤	٦٩,٩٦٩	٧٥,٦٥٥	٧٥,٦٥٥	٧٥,٦٥٥	٧٥,٦٥٥	٧٥,٦٥٥	٧٥,٦٥٥	٢٩١,٧٠٩	٥١٥,٩٥٤	٢٩١,٧٠٩
١,٩٦٧,٦٥١	(٥,٥٦٧)	-	٢٨,٢٤٤	-	١٨٣,٦٦٥	٢٨,٢٤٤	١٨٣,٦٦٥	٦٦٥,٦٥٧	٦٦,١٩٩	٦٦,١٩٩	٦٦,١٩٩	٦٦,١٩٩	٦٦,١٩٩	٦٦,١٩٩	١,٠٢٩,١٨٣	١,٩٦٧,٦٥١	١,٠٢٩,١٨٣
(٦٢٩,٩٤٥)	٥,٥٦٧	-	(٢٣,٢٢٨)	(١١,١٣١)	(٤,٩٨٨)	(٢٣,٢٢٨)	(٤,٩٨٨)	(٧١,٣٣٩)	(٤,٥٤١)	(٤,٥٤١)	(٤,٥٤١)	(٤,٥٤١)	(٤,٥٤١)	(٤,٥٤١)	(٤١٠,٢٧٤)	(٦٢٩,٩٤٥)	(٤١٠,٢٧٤)
(٥٦,٨٣٦)	-	-	(٢,٨٧٨)	(٣٧,٠٢٤)	(١١١)	(٢,٨٧٨)	(١١١)	(١٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(١٥,٣٥٨)	(٥٦,٨٣٦)	(١٥,٣٥٨)
(٦٨٦,٧٨١)	٥,٥٦٧	-	(٢٦,١٠٦)	(٤٨,٢٤٤)	(٥١,١٠٦)	(٢٦,١٠٦)	(٥١,١٠٦)	(٧٦,٢٥٤)	(١٥,١٨٨)	(١٥,١٨٨)	(١٥,١٨٨)	(١٥,١٨٨)	(١٥,١٨٨)	(١٥,١٨٨)	(٤٢٥,٦٣٢)	(٦٨٦,٧٨١)	(٤٢٥,٦٣٢)
(٨٣٥,٣٩٩)	-	-	-	(١٤٨,٢٤٤)	-	-	-	(٣٩٩,٩١٤)	(٤١,١٨٨)	(٤١,١٨٨)	(٤١,١٨٨)	(٤١,١٨٨)	(٤١,١٨٨)	(٤١,١٨٨)	(٣٩٤,٢٩٧)	(٨٣٥,٣٩٩)	(٣٩٤,٢٩٧)
١٨٤,٥٣٤	-	-	٧,١٠٦	(١٤٨,٢٤٤)	١٧٨,٨٨١	٧,١٠٦	١٧٨,٨٨١	١٩٣,٤٨١	٩,٧٠٩	٩,٧٠٩	٩,٧٠٩	٩,٧٠٩	٩,٧٠٩	٩,٧٠٩	٢٠٩,٢٥٤	١٨٤,٥٣٤	٢٠٩,٢٥٤
٤١,٥٤٨,٢٠٧	(٧٤,٥٢٥)	-	٥٧٤,٢٩٠	-	٩,٨٤٩,٥٢٦	٥٧٤,٢٩٠	٩,٨٤٩,٥٢٦	٧,٢٠٣,٢٧٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	١٨,١٢٣,٦٣٦	٤١,٥٤٨,٢٠٧	١٨,١٢٣,٦٣٦
٩٦٢,٠٢٢	-	-	-	٩٦٢,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٢,٠٢٢	٩٦٢,٠٢٢
٤٢,٥١٠,٢٢٩	(٧٤,٥٢٥)	-	٥٧٤,٢٩٠	٩٦٢,٠٢٢	٩,٨٤٩,٥٢٦	٥٧٤,٢٩٠	٩,٨٤٩,٥٢٦	٧,٢٠٣,٢٧٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	١٨,١٢٣,٦٣٦	٤٢,٥١٠,٢٢٩	١٨,١٢٣,٦٣٦
٣٤,٥٣٣,٧٥٧	(٧٤,٥٢٥)	-	٥١٠,٥٠٦	-	٥,٤٦٩,٤٢٩	٥١٠,٥٠٦	٥,٤٦٩,٤٢٩	١,٠٦٤٢,٣٠٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	١٣,٧٢٩,٢٢٣	٣٤,٥٣٣,٧٥٧	١٣,٧٢٩,٢٢٣
٤٠٦,٠٩٣	-	-	-	٤٠٦,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٦,٠٩٣	٤٠٦,٠٩٣
٣٤,٩٢٩,٨٥٠	(٧٤,٥٢٥)	-	٥١٠,٥٠٦	٤٠٦,٠٩٣	٥,٤٦٩,٤٢٩	٥١٠,٥٠٦	٥,٤٦٩,٤٢٩	١,٠٦٤٢,٣٠٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	١٣,٧٢٩,٢٢٣	٣٤,٩٢٩,٨٥٠	١٣,٧٢٩,٢٢٣

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة المتعلقة بـ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بين القطاعات التشغيلية لبعض القروض.

* قامت المجموعة بتطوير منهجية تحديد أسعار التحويل بداية من ١ يناير ٢٠١٧ وعليه فقد اختلفت إيرادات / مصاريف تحديد الأسعار عبر القطاعات في فترة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ عن ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

تتكون الأطراف ذات العلاقة من أفراد الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وكذلك الأعمال التي يمارسون عليها سيطرة فعلية. أبرمت المجموعة خلال الفترة معاملات جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال سياق العمل العادي. فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناشئة من تلك المعاملات:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٦٣	١٣٢
٣,٦٣٤	١٤,٦٩٥
٢٢	٣,١٥٦
٨,٨٦٠	٦,٠٠٨

معاملات خلال الفترة

إيرادات فوائد	
مصاريف فوائد	
إيرادات عمولة	
مكافأة وأتعاب حضور الجلسات ومصاريف أخرى لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا	

الأرصدة

قروض وسلف:

٢٠١٦	٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٧٠	٧٦,٢٨٠
١,١٥٥	٩٥٦
٤,٣٩٧	١,٤٧٦
٥,٧٢٢	٧٨,٧١٢

- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
- أفراد الإدارة العليا

الودائع

٢,٠٠٣,٩٥٥	٢,٢٨٦,٧٦٥
١٠,٠٣٦	٦,٠٠٢
٥,٦٢٩	٩,١٩٦
٢,٠١٩,٦٢٠	٢,٣٠١,٩٦٣

- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
- أفراد الإدارة العليا

التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء وعقود آجلة

١٢٠,٩٧٥	٢٢٧,٣٣٤
٤٠٣	٣٥٣
١٢١,٣٧٨	٢٢٧,٦٨٧

- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة

ذمم مدينة متعلقة بالتأمين

٢٤,١٥٤	٤,١١١
--------	-------

مطلوب من حملة وثائق التأمين

ذمم دائنة متعلقة بالتأمين

٢٩٤	٢٥٤
-----	-----

مطلوب إلى حملة وثائق التأمين

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٦- كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٢ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

يجب على البنك الإبلاغ عن مصادر رأس المال ونسبة المخاطر المرجحة للموجودات بموجب متطلبات بازل ٢ وبيلازا كما هي موضحة في الجدول أدناه، يطبق البنك منهجاً نموذجياً لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق على رسوم رأس المال. أما على مستوى المخاطر التشغيلية، يقوم البنك بتطبيق منهج نموذجي بديل لحساب رسوم رأس المال بموجب بيلازا ١.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الطبقة الأولى من رأس المال
٣,٩٣٩,٨٠٩	٣,٩٨٦,٩٩٣	رأس مال عادي
١,٢٤٦,٤١٤	١,٣٤٩,٩٨٦	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
٦,٨٦٢,٤٦٨	٧,٠١٣,٢٢٤	أرباح مستبقة
		المجموع
(٣١٢,٨٨٦)	(٣٠٤,١٧١)	خصم
٦,٥٤٩,٥٨٢	٦,٧٠٩,٠٥٣	استثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
-	-	الطبقة الأولى من رأس المال
٦,٥٤٩,٥٨٢	٦,٧٠٩,٠٥٣	الطبقة الثانية من رأس المال
		مجموع رأس المال النظامي
٢٨,٠١٢,٨٢٥	٢٩,٧٨٨,٦٥١	الموجودات مرجحة المخاطر
١٩,٦٦٣	١٧,٦٦٧	المخاطر الائتمانية
١,٩٨٨,١٩٥	١,٩٨٨,١٩٥	مخاطر السوق
٣٠,٠٢٠,٦٨٣	٣١,٧٩٤,٥١٣	المخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات مرجحة المخاطر
%٢١,٨٢	%٢١,١٠	نسبة كفاية رأس المال على رأس المال النظامي
%٢١,٨٢	%٢١,١٠	نسبة كفاية رأس المال إلى الشريحة الأولى من رأس المال

تم حساب المعدلات الواردة أعلاه بدون الأخذ في الاعتبار أرباح السنة الحالية.

ووفقاً لتعليمات المصرف المركزي بشأن بازل ٣، تبلغ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال شاملة الإبقاء على هامش للحفاظ على رأس المال بنسبة ١١,٧٥% لسنة ٢٠١٧ وسوف ترتفع إلى ١٢,٣٧٥% و ١٣,٠% لسنة ٢٠١٨ و ٢٠١٩ على التوالي.

سوف يصدر المصرف المركزي خلال سنة ٢٠١٧ توجيهات تفصيلية بشأن احتساب متطلبات رأس المال في ضوء بازل ٣.

٢٧- القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به أو تسوية المطلوب بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. يستند تحديد تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في عملياتها بدون وجود نية أو مقتضى لتقليص حجم عملياتها جوهريا أو التعهد بمعاملة وفق شروط محجفة. تقارب القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة قيمها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٣٠,٦٠٣,٤١٩	٢٨,٩٣٤,٩٠٦	٣٠,٧٩٥,٢٣٩	قروض وسلف
٤,٨١٠,٦٨٢	٤,٣١٣,٠٩١	٤,٨١٠,٦٨٢	٤,٣١٣,٠٩١	أوراق مالية إستثمارية
٤,٤٣١,٠١٦	٤,٤٠٩,٥٦٦	٤,٤٣٢,٥٤٣	٤,٤١٠,٥٨٥	نقد وأرصدة مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢,٦٢٣,٤٧٦	٢,٦١٦,١٢٦	٢,٦١٧,٧٧٦	مطلوب من بنوك أخرى
٤٠,٥٩٦,٧٩٧	٤١,٩٤٩,٥٥٢	٤٠,٧٩٤,٢٥٧	٤٢,١٣٦,٦٩١	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات
١,٥٦١,٨٧٧	١,٨٨٧,١٤٦	١,٥٦١,٨١٨	١,٨٩٢,٠٢٥	مطلوب لبنوك أخرى
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٣٠,٥٥٩,١٥٠	٢٩,٤٦١,٥٣١	٣٠,٥٧٤,٣٠٣	ودائع من العملاء
٢,٧٣٠,٠٧٢	٢,٧٢٦,٨٠٠	٢,٧٣٠,٠٧٢	٢,٧٢٦,٨٠٠	أوراق دين مصدرة
٣٣,٦٩٠,١٣٤	٣٥,١٧٣,٠٩٦	٣٣,٧٥٣,٤٢١	٣٥,١٩٣,١٢٨	مجموع المطلوبات المالية

٢٨- التسلسل العادل للقيمة العادلة

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها ملحوظة في أسواق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الملحوظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية ملحوظة في أسواق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات الملحوظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة المقيمة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٨ - التسلسل العادل للقيمة العادلة (تتمة)

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الملحوظة - المستوى الثالث
تصنف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (معطيات غير ملحوظة). تعتبر المعطيات ملحوظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في أسواق نشطة.
تحدد المستويات المختلفة للمعطيات غير الملحوظة عموماً استناداً إلى المعطيات الملحوظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.
يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق الملحوظة عند توفرها. تأخذ المجموعة بالاعتبار بقدر الإمكان أسعار السوق ذات الصلة والملحوظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحلل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.
يبين الجدول التالي الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي:

المجموع	مدخلات غير ملحوظة		أسعار السوق المدرجة		٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					موجودات بالقيمة العادلة
					(موجودات مالية متاحة للبيع)
٤,٢٠١,٧١٢	٢٢٢,٧٦٩	-	٣,٩٧٨,٩٤٣	-	أوراق مالية استثمارية - دين
٦١,٣٠٥	١,٨٠١	-	٥٩,٥٠٤	-	أوراق مالية استثمارية - أسهم
٣٠,٥٢١	-	-	٣٠,٥٢١	-	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٩,٤٨٢	-	٩,٤٨٢	-	-	عقود عملات أجنبية
١٧,١٢١	-	١٧,١٢١	-	-	أدوات مالية مشتقة
-	-	-	-	-	(محتفظ بها للمتاجرة)
٤,٣٣٩	-	-	٤,٣٣٩	-	صناديق استثمار سوقية
١٥,٢١٤	-	-	١٥,٢١٤	-	أوراق مالية استثمارية - دين
٤,٣٣٩,٦٩٤	٢٢٤,٥٧٠	٢٦,٦٠٣	٤,٠٨٨,٥٢١		
					مطلوبات بالقيمة العادلة
٧٤٢	-	٧٤٢	-	-	عقود الصرف الأجنبي
٨,٩١٨	-	٨,٩١٨	-	-	أدوات مالية مشتقة
٩,٦٦٠	-	٩,٦٦٠	-	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٨- التسلسل العادل للقيمة العادلة (تتمة)

أسعار السوق المدرجة المستوى الأول ألف درهم	مدخلات ملحوظة المستوى الثاني ألف درهم	مدخلات غير ملحوظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
				موجودات بالقيمة العادلة (موجودات مالية متاحة للبيع)
٤,٥٤٦,٥٧٠	-	٢١٩,١٠٠	٤,٧٦٥,٦٧٠	أوراق مالية استثمارية- دين
٧,٢٧٩	-	١٠٧	٧,٣٨٦	أوراق مالية استثمارية - أسهم
٢٠,٦٣٧	-	-	٢٠,٦٣٧	أوراق مالية استثمارية - صناديق
-	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	عقود عملات أجنبية
-	١٣,٤٣٩	-	١٣,٤٣٩	أدوات مالية مشتقة (محتفظ بها للمتاجرة)
٤,١٨٥	-	-	٤,١٨٥	صناديق استثمار سوقية
١٢,٨٠٤	-	-	١٢,٨٠٤	أوراق مالية استثمارية - دين
٤,٥٩١,٤٧٥	١٧,٢٩٢	٢١٩,٢٠٧	٤,٨٢٧,٩٧٤	
				مطلوبات بالقيمة العادلة
-	٣,٨٤٥	-	٣,٨٤٥	عقود الصرف الأجنبي
-	١,٥٤٥	-	١,٥٤٥	أدوات مالية مشتقة
-	٥,٣٩٠	-	٥,٣٩٠	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة، لذلك لم تتم أي تسوية بشأن المستوى الثالث.

٢٩- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يقضي إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة اتخاذ الإدارة أحكام، وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف، مع مراعاة أن القيمة الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. وعند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، تماثلت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة للمجموعة مع التقديرات المستخدمة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣٠- موسمية النتائج

لم يتم قيد أية إيرادات لها طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٣١- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٧.